

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

السادة أعضاء مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" ("المصرف") في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للدخل و الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتحتصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

مراقب الحسابات



سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥٨١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزي رقم ٩٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
Forvis Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة



أشرف ممدوح
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦٢٣١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٣
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٦٩
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ٨ أغسطس ٢٠٢٤

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	
٩,٩٨٥,٣٧٥	١٥,٤٠٥,٣٥٨	١٣	الأصول
٤٨,٥٨٩,٨٤٧	٧٠,١٦٢,٨١٥	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
-	٢,٣٧٢,٩١٨	١٥	أرصدة لدى البنوك
١٦,٣٠٥	١٩,٥٣٣	١٥	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٣,٥٤٦,٨٨٢	٨٥,٤٦٩,٨٠٠	١٦	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٣٤	٧,٥٠٦	١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
			حقوق الصرف الأجل المسبوبة بالوعد
			استثمارات مالية
١١,٦٩٦,٨٤٣	٢,٣٢٢,٧٦٩	١٧/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٩٣٣,١٢١	٢٧,٠٩٧,٦٣٩	٢٧/١٧	- بالتكلفة المستهلكة
٤١٦,٦٠٥	٤٦٠,٧٠٥	١٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٢٥,٥٧٠	١٨,٧١٠		أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٣,٦٣٥,٤٥٤	٤,٦٦٢,٧٧٤		أصول أخرى
٦٣٦,١٧٧	٦٤٨,٢١٩	١٩	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٦٤,٣٧٥	٢٥٨,٩٢٧		أصول ضريبية مؤجلة
١٦٠,٦٤٦,٥٨٨	٢٠٨,٩٠٧,٦٧٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦,٤٧٨,٨٤٢	٩,٧٩٥,٩٥٢	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٧,١٢٧,٥٠٣	١٦٣,٤٠١,٦٣٣	٢١	ودائع العملاء
٣,٤٥٠	٤٧,٧٣٩		حقوق الصرف الأجل المسبوبة بالوعد
٣,٥٢٤,٠٦٥	٥,٥٠٠,١٤١	٢٢	تمويلات مساندة
٦,٧٢٤,٨٠٣	٩,١٠٠,٦٩٣		التزامات أخرى
١,٥٠٧,٥٩٨	١,٤٤٣,٩٨٥		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٠٠,٦٣,٣١٥	١,٣٠٤,٦٤٩	٢٣	مخصصات أخرى
٢٨٧,٣٥٩	٣٣,٠٠٥٧		التزامات مزايا التقاعد
١٤٦,٧١٦,٩٣٥	١٩٠,٩٢٤,٨٤٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٤/٢٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٦٦٨,٤٩٦	١,٠٠٣,٩٦٤	٢٥	احتياطات
٣٠,٤٣٥	٢٧,٧١٠		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون حائد
٨,٢٣٠,٧٢٢	١٠,٩٥١,١٥٠		الأرباح المحتجزة
١٣,٩٢٩,٦٥٣	١٧,٩٨٢,٨٢٤		إجمالي حقوق الملكية
١٦٠,٦٤٦,٥٨٨	٢٠٨,٩٠٧,٦٧٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.


محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


محمد شوقي

رئيس القطاع المالي



القاهرة في ٨ أغسطس ٢٠٢٤

الإيضاح رقم	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
عائد المراجعات و المشاركات و المضاريات و الإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	١٥,٥٦٧,١٢٦	٨,١٥٣,٣٠٧	٨,٦٨٠,٨١٣	٤,٣٨٨,٢٢٧
	-٨,٦٤١,١٨١	-٤,٣٢٠,٤٠١	-٤,٩٣٠,١١٢	-٢,٣٢٤,٢١٧
٦ صافي الدخل من العائد	٦,٩٢٥,٩٤٥	٣,٨٣٢,٩٠٦	٣,٧٥٠,٧٠١	٢,٠٦٤,٠١٠
إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات	١,٢٧٩,٥٩٥	٩٦٤,٦٠٩	٦٦١,٣٢٣	٤٨٣,٩٣٥
	-٣٤٠,٤٩٤	-١٤٣,٠٧٨	-١٦٦,٥٦٢	-٦٧,٩٣٩
٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٣٩,١٠١	٨٢١,٥٣١	٤٩٤,٧٦١	٤١٥,٩٩٦
توزيعات الأرباح	٩٢٩	٤,٢٤٧	٩٢٩	٤,٢٤٧
٨ صافي دخل المتاجرة	٤٠١,٥٠٣	٢٠٢,٨٣٣	١٢٩,٩٣٦	٨٧,٠٢٧
٩ مصروفات إدارية	-١,١٢٣,٦٤٠	-٨٤٤,٠١٥	-٥٨٤,٢٢٩	-٤٤٢,٩٩٠
١٠ مصروفات تشغيل أخرى	-٢٩٣,٨٨١	-٣٧٦,٢٢٢	-١٢٢,٩١٩	-٩٩,٩٠٨
١١ خسائر الائتمان المتوقعة	-٧٤١,٥٠٠	-٦٤٢,٢٧٢	-٤٥١,٦٢٩	-٤٦٥,٦٢٣
أرباح الفترة المالية قبل الضرائب	٦,١٠٨,٤٥٧	٢,٩٩٩,٠٠٨	٣,٢١٧,٥٥٠	١,٥٦٢,٧٥٩
١٢ مصروفات ضرائب الدخل	-١,٦١٦,٥٠٨	-٩١١,٤٩٤	-٨٢٩,٩٣٣	-٤٤٣,٤٩٥
صافي أرباح الفترة المالية	٤,٤٩١,٩٤٩	٢,٠٨٧,٥١٤	٢,٣٨٧,٦١٧	١,١١٩,٢٦٤
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة المالية (بالجنيه)	٧,٧٤	٤,٤٣	٤,٠٢	٢,٢٩

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
١,١١٩,٢٦٤	٢,٣٨٧,٦١٧	٢,٠٨٧,٥١٤	٤,٤٩١,٩٤٩
صافي ارباح الفترة المالية			
<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في ارباح والخسائر</u>			
١,٢١٧	٣,٣٦٨	١٥,٧٠٢	٤٣,٠٩٧
التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
-٢٧٤	-٧٥٨	-٣,٥٣٣	-٩,٦٩٧
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في ارباح والخسائر			
<u>بنود يتم اعادة تبويبها في ارباح والخسائر</u>			
٤,٣٨٥	-٤٠,٩٨٢	٣,٢٠٠	٥١,٠٠٨
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
١,١٩٨	٥٣٨	١,١٩٨	-١,٩٩٨
الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
صافي التغير في القيمة العادلة لادوات دين بالتكلفة المستهلكة*			
-٩٨٧	٧,٦٩١	-٧٢٠	-١٠,٩٥٠
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في ارباح والخسائر			
٥,٥٤٠	-٣٠,١٤٣	١٥,٨٤٧	٧١,٤٦٠
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة صافي بعد الضريبة			
١,١٢٤,٨٠٤	٢,٣٥٧,٤٧٤	٢,١٠٣,٣٦١	٤,٥٦٣,٤٠٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية، صافي بعد الضريبة			

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢,٩٩٩,٠٠٨	٦,١٠٨,٤٥٧	أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣٩,٩٦٨	٦٠,٩٦٩	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٦٣١,٦٢٥	٤٠٩,٩٨٧	١١ عيباء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-	٢٨,٥٩٧	١١ عيباء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للبنوك
١١,١٧٧	٢٢,٤٨٥	١٦ متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
١١٧,١٤٠	١٢٦,٥١٧	٢٣ عيباء (رد) المخصصات الأخرى
-٣,٠٠٧	-٦٧,١٢٥	٢٣ مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٣,٢٦١	-٥,٦٠٤	٢٣ المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-١٠٤,٥٦٧	-٧٢٦,٤٩٢	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
١٣٣,٥١٣	٥٤٥,١٩٤	١٦ فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٨١,٩٥٩	١٨٧,٥٤٦	٢٣ فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
٣٧٦	٧,٢٩٧	١٤ فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
-١٢,٥٦١	-١١٥,٩٠١	فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
-	-١,٤٢٩,٠٥٣	فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
٧,١٣٥	٤٣,٥١١	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٩٥,٣٦٨	١,٣٧٠,٩٧٦	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعاث
٢٠٤,٣٤٢	٥٨٤,٠٩٣	٢٢ فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
١٠,٦٢٨	١٨,٢٨٢	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
-٢,٨١٠	٣٢,٥٠٢	خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد
١٠,١٩٩	-٥٠٨	١١ عيباء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
١,١٩٨	-١,٩٩٨	١١ عيباء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٧٥٠	١٠٠,٩٣٤	١١ عيباء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	٢٠٤,٤٨٨	١١ عيباء (رد) خسائر اضمحلال أصول مالية أخرى
١٩٧	٨٣٣	١٠ عيباء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-٤١,٥٥٦	-٨,٧٥٠	١٠ خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٤,٢٤٧	-٩٢٩	توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٢٨٣	٢١,٠٠٧	٢٢ استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		
٤,٣٨٤,٣٥٧	٧,٥١٧,٣١٥	صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٣,٥٠٥,٤٧٣	-٥,٧٧٣,١١٢	ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٢,٨٠٢,٣٦٠	٢٦,٩٦٩	أذون خزانة استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٥,٤٢٢,٩٦٥	-٢٥,٣٠٥,٣٢٧	١٦ تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٥٢٣,٤٥٢	-١,٢٣٠,٢٩٥	أصول أخرى
٤,٦٩١,١٥٩	٣,٣١٧,١١٠	٢٠ أرصدة مستحقة للبنوك
١٢,٨٨٧,٥٩٨	٣٦,٢٧٤,١٣٠	٢١ ودائع العملاء
٨,٤٢٨	٤,٣١٥	عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد
٦٨٠,٣١٥	٢,٣٧٥,٨٨٩	التزامات أخرى
١٨,٥٣٩	٤٢,٦٩٨	التزامات مزايا العاملين
-٦٣٠,٩٧٤	-١,٧٩٥,٣٢٠	ضرائب الدخل المسددة
١٦,٧٩٦,١١٨	١٥,٤٥٤,٣٧٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
-٦٧,١٧٢	-٦٣,٨٥٧	١٩ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٨,٤٦٦	٨,٧٥٠	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	-٢,٢٩٤	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-٢١٢,٧٤٩	-٣٠٨,٦٩٢	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥٠,٠١٠	-	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-١,٥٢٩,٦١٢	-٣,٤٨٦,١٩٨	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٣,٢٠٥,٥٠٩	٢,١٩٠,٢١٣	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
-٩,٨٠٠	-٤٩,٠٠٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	٤,٩٠٠	متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٤,٢٤٧	٩٢٩	توزيعات أرباح محصلة
١,٤٨٨,٨٩٩	-١,٧٠٥,٢٤٩	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
١,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال المدفوع
٣,٥٨٤	-	الاحتياطي العام
-٣٠٣,١٣٨	-٥٢٨,٥٢٠	توزيعات الأرباح المدفوعة
٧٠٠,٤٤٦	-٥٢٨,٥٢٠	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
١٨,٩٨٥,٤٦٣	١٣,٢٢٠,٦٠٣	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
١٦,١٣٠,٦٧٥	٥٥,٠٧٤,٤٢٩	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٣٥,١١٦,١٣٨	٦٨,٢٩٥,٠٣٢	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
٩,٧٣٤,٧٠٧	١٥,٤٠٥,٣٥٨	١٣ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤,٥٤٩,٨٥٧	٧٠,١٨٢,٨٤٧	١٤ أرصدة لدى البنوك
١٠,٢٥٩,٨٧٦	٨,١٦٤,٧٢٢	أذون خزانة
-٨,٧٦٢,٤٠٣	-١٧,٢٩٥,١٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-٤٣٥,١٤٨	-	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-١٠,٢٣٠,٧٥١	-٨,١٦٢,٧٤٧	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٣٥,١١٦,١٣٨	٦٨,٢٩٥,٠٣٢	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

رأس المال المدفوع	احتياطي رأسمالي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بليون عائد	الأرباح المحتجزة	القيمة بالآلاف جنيه مصرى الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٣										
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٦٣	١٤٩,٢٣٩	٥١,٣٧١	١٧,١٦٥	٩,٠٦٢	١٥٨,٠٨٨	٨٣,٨٧٨	٣٥,٧٨٠	٤,١١٤,٤٢٢	٨,٦٢٣,٠٦٨
-	٦٨٥	١٠٦,٢٥٢	٣,٥٨٤	-	-٩,٠٦٢	-	-	-	-٩٧,٨٧٥	٣,٥٨٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٣٠٣,١٣٨	-٣٠٣,١٣٨
-	-	-	-	-	-	-	١٥,٨٤٧	-	-	١٥,٨٤٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-٢,٦٥٥	١٢,٢٨٣	١٠,٦٢٨
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٨٧,٥١٤	٢,٠٨٧,٥١٤
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٤٨	٢٥٥,٤٩١	٥٤,٩٥٥	١٧,١٦٥	-	١٥٨,٠٨٨	٩٩,٧٢٥	٣٣,١٢٥	٥,٨١٤,٢٠٦	١١,٤٣٧,٥٠٣
٣٠ يونيو ٢٠٢٤										
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٤٨	٢٥٥,٤٩١	٥٤,٩٥٥	١٧,١٦٥	-	١٥٨,٠٨٨	١٧٨,٠٤٩	٣٠,٤٣٥	٨,٢٣٠,٧٢٢	١٣,٩٢٩,٦٥٣
-	٤١,٥٥٦	٢٢٢,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	-٢٦٤,٠٠٨	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٥٢٨,٥٢٠	-٥٢٨,٥٢٠
-	-	-	-	-	-	-	٧١,٤٦٠	-	-	٧١,٤٦٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-٢,٧٢٥	٢١,٠٠٧	١٨,٢٨٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-١,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٩١,٩٤٩	٤,٤٩١,٩٤٩
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٣٠٤	٤٧٧,٩٤٣	٥٤,٩٥٥	١٧,١٦٥	-	١٥٨,٠٨٨	٢٤٩,٥٠٩	٢٧,٧١٠	١٠,٩٥١,١٥٠	١٧,٩٨٢,٨٢٤

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقاً) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع المستشار محمد فهمي السيد (رستم سابقاً) - جاردن سيتي والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك الوطني للتنمية ليصبح مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر.

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار وخدمات أمناء الحفظ في جمهورية مصر العربية من خلال ٧١ فرعاً ومندوبيه ويوظف ٢,٤٠٨ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ أغسطس ٢٠٢٤.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بشأن قيام البنوك المصرية بإصدار قوائم مالية دورية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ذلك التاريخ بعد تأثيرها بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة ، وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة.

لا تشمل هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

عند إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة ، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المستقلة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية

- تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع

١/٣ خطر الائتمان

١/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

		القيمة بالآلاف جنيه مصري		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		تمويلات وتسهيلات
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
٦٢,٧١٤,٩٤٣	-	٦٢,٧١٤,٩٤٣	٨٥,٦٥٧,٨٩٧	٢,٤٠١,٥١٥	٨٣,٢٥٦,٣٨٢	مرحلة أولى
٤,٢٣٦,٧٦٣	-	٤,٢٣٦,٧٦٣	٥,٥٧٥,٥٧١	-	٥,٥٧٥,٥٧١	مرحلة ثانية
١,٠٠٨,٩١٨	-	١,٠٠٨,٩١٨	١,٩٢٤,٩٠٢	-	١,٩٢٤,٩٠٢	مرحلة ثالثة
٦٧,٩٦٠,٦٢٤	-	٦٧,٩٦٠,٦٢٤	٩٣,١٥٨,٣٧٠	٢,٤٠١,٥١٥	٩٠,٧٥٦,٨٥٥	الإجمالي
يخصم:						
-٤,٣٠٧,٢٢١	-	-٤,٣٠٧,٢٢١	-٥,٢١٦,٣١٣	-٢٨,٥٩٧	-٥,١٨٧,٧١٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٩٠,٢١٦	-	-٩٠,٢١٦	-٧٩,٨٠٦	-	-٧٩,٨٠٦	العوائد المجنية
٦٣,٥٦٣,١٨٧	-	٦٣,٥٦٣,١٨٧	٨٧,٨٦٢,٢٥١	٢,٣٧٢,٩١٨	٨٥,٤٨٩,٣٣٣	الصافي

– تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٣٧,٠٨% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : زيادة بنسبة ١٣,٨٨%)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء

يوضح الجدول التالي التغيرات في أرصدة التمويلات و التسهيلات بين المراحل الثلاث:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
ارصدة التمويلات و التسهيلات في ١ يناير ٢٠٢٣	١٧,٣٧٣,٧٢٠	٤٦٥,٦١٧	٤٦٣,٣٢٠	١٨,٣٠٢,٦٥٧	١٣,٢٣٣,٥٣١	٥١٠,٠٥١	٦٤٧,٤٧٥	١٤,٣٩١,٠٥٧
المحول من المرحلة الاولى	-٣٩٧,٦٤٣	٣٥٤,٨٢٩	٤٢,٨١٤	-	-٤١٥,٨٠٥	٣٣٠,٢٠٩	٨٥,٥٩٦	-
المحول من المرحلة الثانية	٦٦,١٦١	-١٠٩,٦١٣	٤٣,٤٥٢	-	٧٦,٩٨٨	-١٢٩,٤٦١	٥٢,٤٧٣	-
المحول من المرحلة الثالثة	٨٢٦	١٩٢	-١,٠١٨	-	٤,٠٧٤	٧٨١	-٤,٨٥٥	-
أثر إعادة القياس	-٢,٢٠١,٤٨٩	-٧٢,٥٢٥	-١٦,٣٣٣	-٢,٢٩٠,٣٤٧	-٢,٥٧٦,٨٤٩	-١٢٢,٨٥٧	-٣٩,٢٠٢	-٢,٧٣٨,٩٠٨
أصول مالية مشتراه خلال الفترة / السنة المالية	٦,٩٧٤,٦٤٨	٣٨,٦١٧	٣,٢٤٨	٧,٠١٦,٥١٣	١٠,١٣٠,٥٤٩	١٢١,٥٥٩	١١,٨٧٥	١٠,٢٦٣,٩٨٣
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية	-١,١٠٦,٠٣٦	-١٦١,٠٨٥	-٥٢,٨٤٨	-١,٣١٩,٩٦٩	-٣,٠٧٨,٧٦٨	-٢٤٤,٦٦٥	-١٢٩,٣٨٩	-٣,٤٥٢,٨٢٢
المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية	-	-	-٩٠,٠٥٦	-٩٠,٠٥٦	-	-	-١٦٠,٦٥٣	-١٦٠,٦٥٣
رصيد التمويلات و التسهيلات	٢٠,٧١٠,١٨٧	٥١٦,٠٣٢	٣٩٢,٥٧٩	٢١,٦١٨,٧٩٨	١٧,٣٧٣,٧٢٠	٤٦٥,٦١٧	٤٦٣,٣٢٠	١٨,٣٠٢,٦٥٧

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
ارصدة التمويلات و التسهيلات في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٥,٣٤١,٢٢٣	٣,٧٧١,١٤٦	٥٤٥,٥٩٨	٤٩,٦٥٧,٩٦٧	٤١,٥٨٦,٤٩١	٣,١٣٩,٨٢٩	٥٦٠,٠٢١	٤٥,٢٨٦,٣٤١
المحول من المرحلة الاولى	-١,٦٧٧,٤٣٨	١,٦٦٢,٦٨٠	١٤,٧٥٨	-	-١,٤٥٣,٧٢٠	١,٤١٨,٢٢٣	٣٥,٤٩٧	-
المحول من المرحلة الثانية	٣٢,٤٩٥	-٦٨٠,٤٠٢	٦٤٧,٩٠٧	-	٣١٢,٨٩٢	-٣٢٤,٨٢٢	١١,٩٣٠	-
المحول من المرحلة الثالثة	٦,٤٤٧	-	-٦,٤٤٧	-	٢٦,٩٤٣	-	-٢٦,٩٤٣	-
أثر إعادة القياس	-٩٠٤,٠٩٧	-١٩٧,١٩٣	٣٣٧,٤٥١	-٧٦٣,٨٣٩	-٧٣٧,٢٢١	-٢٩٨,٩٦٥	-٢٢,٨٥٩	-١,٠٥٩,٠٤٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	٧,٢٠٥,٦٢٥	٧٣٦,٤٠٠	١٦٠	٧,٩٤٢,١٨٥	٢,٥٦٢,٨٠٢	٣٥٨,٩٣٦	١,٢٢٦	٢,٩٢٢,٩٦٤
أصول مالية مشتراه خلال الفترة / السنة المالية	٣٠,٨٨٩,٠٠١	١٢٢,٢٩٦	١٠	٣١,٠١١,٣٠٧	٢٦,٧٦٢,١١٢	١,٠٧٣,٠٠٦	١٠,٠٥٩	٢٧,٨٤٥,١٧٧
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية	-١٨,٣٤٧,٠٦١	-٣٥٥,٣٨٧	-	-١٨,٧٠٢,٤٤٨	-٢٣,٧١٩,٠٧٦	-١,٥٩٥,٠٦١	٢٤,٥٣٧	-٢٥,٢٨٩,٦٠٠
المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية	-	-	-٧,١١٥	-٧,١١٥	-	-	-٤٧,٨٧٠	-٤٧,٨٧٠
رصيد التمويلات و التسهيلات	٦٢,٥٤٦,١٩٥	٥,٠٥٩,٥٤٠	١,٥٣٢,٣٢٢	٦٩,١٣٨,٠٥٧	٤٥,٣٤١,٢٢٣	٣,٧٧١,١٤٦	٥٤٥,٥٩٨	٤٩,٦٥٧,٩٦٧

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة بين المراحل الثلاث:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٣٤,٨٤٤	٨٢,١٦٨	٣٠٩,٠٧٠	٦٢٦,٠٨٢	٢٠٢,٣١٥	٨٢,٥٦٨
المحول من المرحلة الأولى	-٤,٨٢٤	٣,٧٧٤	١,٠٥٠	-	-٤,٨٥٩	٣,٨٥٨
المحول من المرحلة الثانية	١٢,٧٢٦	-٣٣,٠١٦	٢٠,٢٨٩	-	١٦,٤٢٦	-٣٤,٨٨٣
المحول من المرحلة الثالثة	٣٠٧	١٠٢	-٤٠٨	-	١,٨٢٣	٤٤١
أثر إعادة القياس	٢٤,٠٤٦	٤٩,٤٩٧	٣٢,٠٦٩	١٠٥,٦١٢	٨,٣١٨	٣٣,٩٨٦
أصول مالية مشتراة خلال الفترة / السنة المالية	١٣,٣٧٦	٦,٣٣٦	٣٣٢	٢٠,٠٤٤	١٨,٨٠٣	١٧,٢٢٦
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية	-٣,٢٠٧	-١٠,٩٧٠	-١٤,٢٩٢	-٢٨,٤٦٩	-٧,٩٨٢	-٢١,٠٢٨
المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية	-	-	-٩٠,٠٤٥	-٩٠,٠٤٥	-	-
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٧٧,٢٦٨	٩٧,٨٩١	٢٥٨,٠٦٥	٦٣٣,٢٢٤	٢٣٤,٨٤٤	٨٢,١٦٨

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣	١,٠٢٤,٠٢٧	٢,١٣٦,٨٦٣	٥٢٠,٢٤٩	٣,٦٨١,١٣٩	١,٠٣٩,٩١٥	٥٤٥,٩٧٠
المحول من المرحلة الأولى	-٤٨,٣٣٢	٤٨,٠٤٣	٢٨٩	-	-١٧,٩٠٣	١٦,٨٤٧
المحول من المرحلة الثانية	٣,٥٥٤	-٣١٠,٤٩٧	٣٠٦,٩٤٣	-	١٥,٤٢٩	-١٦,١٨٧
أثر إعادة القياس	-١٤١,٥٥٥	-٢٨٦,٣٥٥	٦٦٧,٠٧٢	٢٣٩,١٦٢	-٢٠٣,٨٧٢	٣٩٨,٧٤٠
فر وق ترجمة عملات أجنبية	١١١,٤٢٢	٤٣٣,٦١٣	١٦٠	٥٤٥,١٩٤	١٨,٩٤٢	١١٣,٠١١
أصول مالية مشتراة خلال الفترة / السنة المالية	٣٩١,٢٨١	٧,٦٢٨	-	٣٩٨,٩٠٨	٤١٥,٠٢٠	١,١٣٨,٢٢٤
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية	-٢٨٢,٣٥٥	-١٥,٧١١	-٤,٧١٨	-٣٠٢,٧٨٥	-٢٤٣,٥٠٤	-٥٩,٧٤٣
المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية	-	-	-٧,١٢٧	-٧,١٢٧	-	-
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٠٥٨,٠٤١	٢,٠١٣,٥٨٣	١,٤٨٢,٨٦٩	٤,٥٥٤,٤٩٢	١,٠٢٤,٠٢٧	٢,١٣٦,٨٦٣

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٣/١/٣ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

(أ) القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٧٠,١٦٢,٨١٥	٤٥٥,٩٣٦	١,١٩٢,٥٠٠	٦٨,٥١٤,٣٧٩	-	-	٦٨,٥١٤,٣٧٩	أرصدة لدى البنوك
							أدوات الدين مقبلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥٩,٨١٦	-	-	٥٥٩,٨١٦	-	-	٥٥٩,٨١٦	- سندات الخزانة المصرية
٢٤٧,٩٨٣	-	-	٢٤٧,٩٨٣	-	-	٢٤٧,٩٨٣	- صكوك إسلامية مصرية
١,١٤٠,٣٣٧	-	-	١,١٤٠,٣٣٧	-	-	١,١٤٠,٣٣٧	- أذون الخزانة المصرية
							أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
٢٠,١٧٨,٣٩٩	-	-	٢٠,١٧٨,٣٩٩	-	-	٢٠,١٧٨,٣٩٩	- سندات الخزانة المصرية
٦,٩١٩,٢٤٠	-	-	٦,٩١٩,٢٤٠	-	-	٦,٩١٩,٢٤٠	- أذون الخزانة المصرية
٢,٣٧٢,٩١٨	-	-	٢,٣٧٢,٩١٨	-	-	٢,٣٧٢,٩١٨	تسهيلات للبنوك
							تسهيلات للعملاء
							تمويلات لأفراد
٦,١١١	-	-	٦,١١١	٢٧١	١,٦٩١	٤,١٤٩	- حسابات جارية مدينة
٩٧٢,٩٢٥	-	-	٩٧٢,٩٢٥	٢٢,١٢٣	١٠٠,٥٤١	٨٥٠,٢٦١	- بطاقات مغطاة
٢٠,١٧٧,٥٨٥	-	-	٢٠,١٧٧,٥٨٥	٩٠٣,٣٩٩	٤,٥٧٥,٠٤٥	١٤,٦٩٩,١٤١	- تمويلات شخصية
٤٦٢,١٧٧	-	-	٤٦٢,١٧٧		٣٣,٨٥٦	٤٢٨,٣٢١	- تمويلات عقارية
							تمويلات لمؤسسات
١٤,١٧٦,٣٥٦	-	-	١٤,١٧٦,٣٥٦	٨٩	٦٦٩	١٤,١٧٥,٥٩٨	- حسابات جارية مدينة
٢٠٠	-	-	٢٠٠	-	-	٢٠٠	- بطاقات مغطاة
٥٣,٧٩٠,٧٥٨	-	-	٥٣,٧٩٠,٧٥٨	٣٩١,١٠٨	٤٩٦,٦٥٥	٥٢,٩٠٢,٩٩٥	- تمويلات مباشرة
١,١٧٠,٧٤٣	-	-	١,١٧٠,٧٤٣	-		١,١٧٠,٧٤٣	- تمويلات مشتركة
-٥,١٨٧,٧١٦	-	-	-٥,١٨٧,٧١٦	-٢٥,٥٢٧	-٩٥,٨٩٦	-٥,٠٦٦,٢٩٣	بخصم مخصص خسائر الائتمان
-٧٩,٨٠٦	-	-	-٧٩,٨٠٦	-١,٨٢٤	-١٢,٢٨١	-٦٥,٧٠١	بخصم العوائد المجنبة
١٨٧,٠٧٠,٨٤١	٤٥٥,٩٣٦	١,١٩٢,٥٠٠	١٨٥,٤٢٢,٤٠٥	١,٢٨٩,٦٣٩	٥,١٠٠,٢٨٠	١٧٩,٠٣٢,٤٨٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٤٥,٤٨٦,١٢٢	٣١٧,٨٦٥	٧١٤,١٨٤	١٤٤,٤٥٤,٠٧٣	١,١٧٤,٦٧٥	٩,٨٠٧,٦٦١	١٣٢,٤٧١,٧٣٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٣/١/٣ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

(ب) قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

القيمة بالآلاف جنيه مصري								
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٧٠,١٦٢,٨١٥	-	-	-	-	-	-	٧٠,١٦٢,٨١٥	أرصدة لدى البنوك
								أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥٩,٨١٦	-	-	٥٥٩,٨١٦	-	-	-	-	- سندات الخزانة المصرية
٢٤٧,٩٨٣	-	-	٢٤٧,٩٨٣	-	-	-	-	- صكوك إسلامية مصرية
١,١٤٠,٣٣٧	-	-	١,١٤٠,٣٣٧	-	-	-	-	- أدون الخزانة المصرية
								أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
٢٠,١٧٨,٣٩٩	-	-	٢٠,١٧٨,٣٩٩	-	-	-	-	- سندات الخزانة المصرية
٦,٩١٩,٢٤٠	-	-	٦,٩١٩,٢٤٠	-	-	-	-	- أدون الخزانة المصرية
٢,٣٧٢,٩١٨	-	-	-	-	-	-	٢,٣٧٢,٩١٨	تسهيلات للبنوك
								تسهيلات للعملاء
								تمويلات لأفراد
٦,١١١	-	٦,١١١	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٩٧٢,٩٢٥	-	٩٧٢,٩٢٥	-	-	-	-	-	- بطاقات مغطاة
٢٠,١٧٧,٥٨٥	-	٢٠,١٧٧,٥٨٥	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٤٦٢,١٧٧	-	٤٦٢,١٧٧	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								تمويلات لمؤسسات
١٤,١٧٦,٣٥٦	١٤,٠٢٠	-	٣,١٣١,٨٧٦	٦٦٢,٢١٥	٨٤١,٠٠٦	٩,٣٥٤,٤٩٦	١٧٢,٧٤٣	- حسابات جارية مدينة
٢٠٠	٤٩	-	-	٧٣	٢	٧٦	-	- بطاقات مغطاة
٥٣,٧٩٠,٧٥٨	٨٢٣,٩٤٩	-	٣,٢٣٤,٣٢٧	٥,٩٥٠,٥١٧	١١,٩٢٨,٤١٩	٣١,٣٨٨,٦٨٥	٤٦٤,٨٦١	- تمويلات مباشرة
١,١٧٠,٧٤٣	-	-	-	-	٢,٧٥٩	١,١٦٧,٩٨٤	-	- تمويلات مشتركة
-٥,١٨٧,٧١٦	-٢٧٩,٥١٠	-٦٣٣,٢٢٤	-١٠٢,٨٣٧	-١٨٦,٣١٢	-٦٤٨,٥٩٠	-٣,٣٣٠,٢٤٥	-٦,٩٩٨	يخصم مخصص خسائر الائتمان
-٧٩,٨٠٦	-	-٧٢,١٥٧	-	-٣,٩٠١	-٣,٦٥٠	-٩٨	-	يخصم العوائد المجنية
١٨٧,٠٧٠,٨٤١	٥٥٨,٥٠٨	٢٠,٩١٣,٤١٧	٣٥,٣٠٩,١٤١	٦,٤٢٢,٥٩٢	١٢,١١٩,٩٤٦	٣٨,٥٨٠,٨٩٨	٧٣,١٦٦,٣٣٩	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٤٥,٤٨٦,١٢٢	٨٨٧,٧٢١	١٧,٥٩٠,٩٠٨	٤٥,١٤٩,٥٦٧	٤,٢٨٠,١٤٣	١١,٢٨١,٢٠٨	١٧,٢٠٣,٥٣٦	٤٩,٠٩٣,٠٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين . ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

- يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤						
القيمة بالآلاف جنيه مصري						
جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسرائيلي	يورو	بن بابايي	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
١٥,١٠٠,٠٤٩	٢١٣,٨٦٢	٨,٣٩٥	٤٣,٩٣٦	٦٢	٣٩,٠٥٤	١٥,٤٠٥,٣٥٨
٤٠,٥٠٨,٦١٩	٢٥,٠٤٨,٣٠٣	٣٤٢,٢٥٣	٣,٨٨١,٦٩٨	-	٣٨١,٩٤٢	٧٠,١٦٢,٨١٥
-	٢,٣٧٢,٩١٨	-	-	-	-	٢,٣٧٢,٩١٨
٦٥,٩١٧,٢٢٦	١٦,٨٥٦,٤٥١	٥٤,٤٤٢	٢,٦٦١,٢١٤	-	-	٨٥,٤٨٩,٣٣٣
-	٧,٥٠٦	-	-	-	-	٧,٥٠٦
١,٨٦٥,٠٧٥	٤٥٢,٦٠٨	-	٥,٠٨٦	-	-	٢,٣٢٢,٧٦٩
١٦,٤٢٨,٢٠٦	١٠,٣٩٣,٣٠٨	-	٢٧٦,١٢٥	-	-	٢٧,٠٩٧,٦٣٩
٢,٤٩٩,٨٣٥	٨٦٧,٠٨٤	٦٨٢	١٧,٤٦٣	-	٣٦٨	٣,٣٨٥,٤٣٣
١٤٢,٣١٩,٠١٠	٥٦,٢١٢,٠٤٠	٤٠٥,٧٧٢	٦,٨٨٥,٥٢٢	٦٢	٤٢١,٣٦٤	٢٠٦,٢٤٣,٧٧١
إجمالي الأصول المالية						

الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢١,٦٤٠	٩,٦٣١,٧٣٦	-	١١,٢٧٢	١,٠٠٠	٣٠,٣٠٤
ودائع العملاء	١١٨,٦٥٢,٩٤٠	٣٧,٤٠٤,٧٧٣	٤٠٥,٢٣٩	٦,٢٦٩,١٥٨	٤,٨٠١	٦٦٤,٧٢٢
عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد	٣٤,١٥٠	١٣,٥٨٩	-	-	-	-
تمويلات مساندة	-	٥,٥٠٠,١٤١	-	-	-	-
التزامات مالية أخرى	٤٨٠,٧٤٦	١٩٢,٨٦٨	٦٩٧	٤,٦١٨	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	١١٩,٢٨٩,٤٧٦	٥٢,٧٤٣,١٠٧	٤٠٥,٩٣٦	٦,٢٨٥,٠٤٨	٥,٨٠١	٦٩٥,٠٢٦
صافي المركز المالي	٢٣,٠٢٩,٥٣٤	٣,٤٦٨,٩٣٣	-١٦٤	٦٠٠,٤٧٤	-٥,٧٣٩	-٢٧٢,٦٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي الأصول المالية						
١٥٧,٩٧٠,٩١٨	١١٢,٧٢٠	-	٢,٨٥١,٥٧٤	٣٦٣,١٢٦	٣٣,٨٤٢,٣٩٩	١٢٠,٨٠١,٠٩٩
إجمالي الالتزامات المالية						
١٣٧,٥٤٤,٣٨٣	٥٦٣,٨٩٩	٥,٠٥٠	٢,٨٣٩,٨٤٩	٣٥٨,١٢٥	٣١,٢٩٤,٦٢٤	١٠٢,٤٨٢,٨٣٦
صافي المركز المالي						
٢٠,٤٢٦,٥٣٥	-٤٥١,١٧٩	-٥,٠٥٠	١١,٧٢٥	٥,٠٠١	٢,٥٤٧,٧٧٥	١٨,٣١٨,٢٦٣

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . وتقوم لجنة ALCO بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

٣/٣ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات التمويل.

٤/٣ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية أو الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الأجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٩١٢,٣٦٧	١٧,٩٠٠,٥٩٤	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٣٠,٤٣٥	٢٧,٧١٠	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
١٣,٩٤٢,٨٠٢	١٧,٩٢٨,٣٠٤	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
٤,٠٢٥,٥٨٥	٥,٦٩٢,٦٨٠	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٧,٩٦٨,٣٨٧	٢٣,٦٢٠,٩٨٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٩٩,٩٥٨,٢٤٢	١٥٠,٦٣٤,٤٠٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر
%١٧,٩٨	%١٥,٦٨	معيار كفاية رأس المال

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٥/٣ نسبة الرافعة المالية

■ أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٩.

وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٩٤٢,٨٠٢	١٧,٩٢٨,٣٠٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
١٦٤,٣٨٨,٤٨٩	٢١٢,٦١١,٢٩٥	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٧,٠٥٠	٣٠,٦٦٥	التعرضات الناتجة عن عقود الصرف الآجل المسبوقه بالوعد
١,٩٥٤	٨١٥	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
١٦٤,٣٩٧,٤٩٣	٢١٢,٦٤٢,٧٧٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الآجل المسبوقه بالوعد وتمويل الأوراق المالية
١٤,٠٤٢,١٥٠	٢٠,١٤٦,٧٣١	إجمالي الالتزامات العرضية
٤,٥٣٧,٧١١	٤,٩٦٨,٥٥٧	إجمالي الارتباطات
١٨,٥٧٩,٨٦١	٢٥,١١٥,٢٨٨	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٨٢,٩٧٧,٣٥٤	٢٣٧,٧٥٨,٠٦٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٧,٦٢	%٧,٥٤	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة/ السنة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات لأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

(أ) التقديرات:

المعلومات عن التقديرات المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية،

- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله وتقييم ما اذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد وأقساط على الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

(ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- إضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.

- قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.

- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة : وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الاستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

٥- التحليل القطاعي

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

تشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة (مضاربة) والتمويلات والتسهيلات الائتمانية.

الاستثمار

يشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية والمشتقات المالية.

الأفراد

تشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والتمويلات الشخصية والتمويلات العقارية.

أنشطة أخرى

تشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال، وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	شركات	استثمار	أفراد	القيمة بالآلاف جنيه مصري	الاجمالي
أنشطة أخرى					
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣,٢٠٩,٨٨٣	٢,١٦٦,٣٤٣	١,٩٧٥,٩٢٦	١,٠٠٥,٨٧٦	٨,٣٥٨,٠٢٨	إيرادات النشاط القطاعي
-١,٥٣٦,٦٩٣	-١٤٢,٧٢٢	-٧٨٠,٥٥٤	٢١٠,٣٩٨	-٢,٢٤٩,٥٧١	مصروفات النشاط القطاعي
١,٦٧٣,١٩٠	٢,٠٢٣,٦٢١	١,١٩٥,٣٧٢	١,٢١٦,٢٧٤	٦,١٠٨,٤٥٧	صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
-٤٥٠,٧٦٠	-٤٢٢,٤٦٨	-٢٧٧,٤٠٤	-٤٦٥,٨٧٦	-١,٦١٦,٥٠٨	الضريبة
١,٢٢٢,٤٣٠	١,٦٠١,١٥٣	٩١٧,٩٦٨	٧٥٠,٣٩٨	٤,٤٩١,٩٤٩	صافي أرباح الفترة المالية
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٦٠,٨٥٥,٦٣٨	٩٩,٢٠٨,٥٩٠	٢٤,٤٢٩,٢١٨	-	١٨٤,٤٩٣,٤٤٦	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٢٤,٤١٤,٢٢٧	٢٤,٤١٤,٢٢٧	أصول غير مصنفة
٦٠,٨٥٥,٦٣٨	٩٩,٢٠٨,٥٩٠	٢٤,٤٢٩,٢١٨	٢٤,٤١٤,٢٢٧	٢٠٨,٩٠٧,٦٧٣	إجمالي الأصول
٨٧,٦٣١,٠٣٨	١٥,٥٨٣,٤٥٥	٧٦,١١٧,٤٩٧	-	١٧٩,٣٣١,٩٨٩	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	١١,٥٩٢,٨٦٠	١١,٥٩٢,٨٦٠	التزامات غير مصنفة
٨٧,٦٣١,٠٣٨	١٥,٥٨٣,٤٥٥	٧٦,١١٧,٤٩٧	١١,٥٩٢,٨٦٠	١٩٠,٩٢٤,٨٤٩	إجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	شركات	استثمار	أفراد	القيمة بالآلاف جنيه مصري	الاجمالي
أنشطة أخرى					
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣,٧٧٦,٧٦٧	٢,٢٣٩,٣٧٣	٢,٩٨٣,٣٣٨	١,٤٧٧,٠١١	١٠,٤٧٦,٤٨٩	إيرادات النشاط القطاعي
-١,٩٣٣,٠٠٦	-١٢٤,٧٥٨	-١,٣٨٦,٩٦٣	-٧١٦,٢٤٩	-٤,١٦٠,٩٧٦	مصروفات النشاط القطاعي
١,٨٤٣,٧٦١	٢,١١٤,٦١٥	١,٥٩٦,٣٧٥	٧٦٠,٧٦٢	٦,٣١٥,٥١٣	صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب
-٤١٤,٨٧٨	-٧٨٠,١٢٤	-٣٧٩,١٦٨	-٢٥٠,٧٦٥	-١,٨٢٤,٩٣٥	الضريبة
١,٤٢٨,٨٨٣	١,٣٣٤,٤٩١	١,٢١٧,٢٠٧	٥٠٩,٩٩٧	٤,٤٩٠,٥٧٨	صافي أرباح السنة المالية
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٤٣,١٩٣,٧٩٢	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	-	١٤٥,٤٨٦,١٢٣	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	١٥,١٦٠,٤٦٥	١٥,١٦٠,٤٦٥	أصول غير مصنفة
٤٣,١٩٣,٧٩٢	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	١٥,١٦٠,٤٦٥	١٦٠,٦٤٦,٥٨٨	إجمالي الأصول
٦٦,٦٢٢,١٥٠	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٠,٥٣٨,١٤٣	-	١٣٧,٦١٩,٠٧٩	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٩,٠٩٧,٨٥٦	٩,٠٩٧,٨٥٦	التزامات غير مصنفة
٦٦,٦٢٢,١٥٠	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٠,٥٣٨,١٤٣	٩,٠٩٧,٨٥٦	١٤٦,٧١٦,٩٣٥	إجمالي الالتزامات

عائد المرباحك والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من :
تمويلات وتسهيلات :

الإجمالي
استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقبلة من خلال

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات :

٨- صافي دخل المتاجرة

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
٤٣٠,٥١٦	١٩٧,٩٧١	١٨٤,٧٤٧	٨٢,٧٠٢
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية	٢,٨١٠	-٧,٢٣٥	-٣,٤٢٢
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية	٢,٠١٨	-٤٧,٧٠٦	٧,٧١٣
أرباح (خسائر) تقييم عقود خيار عملات	٣٤	١٣٠	٣٤
الإجمالي	٢٠٢,٨٣٣	١٢٩,٩٣٦	٨٧,٠٢٧

٩- مصروفات إدارية

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
-٤٩٠,٨٣٣	-٤٠٩,٧٦٧	-٢٦١,٠٦٤	-٢١٧,٦٩٦
أجور ومزاي عينية	-٢٤,٤١١	-١٥,٠٢٧	-١٢,٤٤٧
تأمينات اجتماعية	-١٦,٦١٠	-١٣,٩٤١	-٧,٥٦٤
تكلفة المعاشات	-٦٣,٣٧٠	-٣٩,٨١٧	-١٩,٩٠٩
نظم الاشتراكات المحددة	-٦٠,٩٦٩	-٣٩,٩٦٨	-٢٠,٢١٨
نظم المزايا المحددة	-٤٦٢,٣٨٣	-٣١٦,١١١	-١٦٥,١٥٦
إهلاك واستهلاك	-١,١٢٣,٦٤٠	-٨٤٤,٠١٥	-٥٨٤,٢٢٩
مصروفات إدارية أخرى			-٤٤٢,٩٩٠
الإجمالي			

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
٨٠,٨٧٦	-٩٣,٧٩٠	-١٣,٦٥٥	-٥٣,٣٥٦
أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٥,٦١١	-	٢٤,٧١١
أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف	٨,٧٥٠	٤١,٥٥٦	٣٦,٢٧٢
أرباح بيع أصول ثابتة	-١٥٨,٠٦٢	-٩٣,٩٨٨	-٥٢,١٢٨
تكلفة برامج	-٨٢,١٥٦	-٦٥,٦١٧	-٣٤,٣٩٠
مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي	-٨٣٣	-١٩٧	-١٠٠
(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى	-٥٩,٣٩٢	-١١٤,١٣٣	١,٧٨٧
(عبء) رد مخصصات الأخرى	-٨٣,٠٦٤	-٧٥,٦٦٤	-٢٢,٧٠٤
إيرادات (مصروفات) أخرى	-٢٩٣,٨٨١	-٣٧٦,٢٢٢	-٩٩,٩٠٨
الإجمالي			

١١- خسائر الائتمان المتوقعة

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	اللاثلة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
-٤٠٩,٩٨٧	-٦٣١,٦٢٥	-١١٣,٨٩٠	-٤٥٥,٥٥٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٢٨,٥٩٧	-	-٢٨,٥٩٧	-	تمويلات وتسهيلات للبنوك
٥٠٨	-١٠,١٩٩	-١٠,٣٧٦	-٦,٤٦٤	أرصدة لدى البنوك
١,٩٩٨	-١,١٩٨	٥٣٨	-١,١٩٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-١٠٠,٩٣٤	٧٥٠	-٩٤,٨١٦	-٢,٤٠٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-٢٠٤,٤٨٨	-	-٢٠٤,٤٨٨	-	أصول أخرى
-٧٤١,٥٠٠	-٦٤٢,٢٧٢	-٤٥١,٦٢٩	-٤٦٥,٦٢٣	الاجمالي

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	اللاثلة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
-١,٧٣١,٧٠٦	-٩٥٨,٨٥٩	-٨٣٥,٥٤٦	-٤٤٤,٣٩٥	الضريبة الجارية
١١٥,١٩٨	٤٧,٣٦٥	٥,٦١٣	٩٠٠	الضريبة المؤجلة
-١,٦١٦,٥٠٨	-٩١١,٤٩٤	-٨٢٩,٩٣٣	-٤٤٣,٤٩٥	الاجمالي

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,١٤٧,٥٤٥	٨٠٠,٨٠٤	نقدية
١٣,٢٥٧,٨١٣	٩,١٨٤,٥٧١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥,٤٠٥,٣٥٨	٩,٩٨٥,٣٧٥	الإجمالي
١٥,٤٠٥,٣٥٨	٩,٩٨٥,٣٧٥	أرصدة بدون عائد
١٥,٤٠٥,٣٥٨	٩,٩٨٥,٣٧٥	الإجمالي

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٢,٩٥١	١٢٣,٣٩٠	حسابات جارية
٦٩,٩٧٩,٨٩٦	٤٨,٤٧٩,٧٠٠	ودائع لدى البنوك
٣٣,٦٨٩,٦٥١	٣٧,٠٤٧,٧٦٤	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٣,٦٨٩,٦٥١	-٣٧,٠٤٧,٧٦٤	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٧٠,١٨٢,٨٤٧	٤٨,٦٠٣,٠٩٠	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٢٠,٠٣٢	-١٣,٢٤٣	الإجمالي
٧٠,١٦٢,٨١٥	٤٨,٥٨٩,٨٤٧	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٠٣٧,٣٣٥	٢,٣٣٩,٤٤٩	بنوك محلية
٦٤,٤٩٧,٠١٥	٤٥,٢٣١,١٩٧	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
٣٣,٦٨٩,٦٥١	٣٧,٠٤٧,٧٦٤	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
-٣٣,٦٨٩,٦٥١	-٣٧,٠٤٧,٧٦٤	بنوك خارجية
١,٦٤٨,٤٩٧	١,٠٣٢,٤٤٤	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٢٠,٠٣٢	-١٣,٢٤٣	الإجمالي
٧٠,١٦٢,٨١٥	٤٨,٥٨٩,٨٤٧	أرصدة بدون عائد
٦٥,٩٤٥,١٥٩	٤٦,١٤٢,٢٣٥	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٠٣٤,٧٣٧	٢,٣٣٧,٤٦٥	أرصدة ذات عائد ثابت
-٢٠,٠٣٢	-١٣,٢٤٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧٠,١٦٢,٨١٥	٤٨,٥٨٩,٨٤٧	الإجمالي
١٣,٢٤٣	١,٥٥٨	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدي البنوك
-٥٠٨	١١,٣٢٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٧,٢٩٧	٣٥٩	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٢٠,٠٣٢	١٣,٢٤٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
		الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدي البنوك مبلغ ٣٣,٦٨٩,٦٥١ ألف جنيه مصري يمثل مربحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لأستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لإستيفاء شروط المقاصة بين الأصول والإلتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

١٥- تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٤٠١,٥١٥	-	تمويلات مباشرة
٢,٤٠١,٥١٥	-	الإجمالي
-	-	يخصم:
-٢٨,٥٩٧	-	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-٢٨,٥٩٧	-	الإجمالي
٢,٣٧٢,٩١٨	-	الصافي
-	-	تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة تسهيلات للبنوك
-	-	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٨,٥٩٧	-	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٢٨,٥٩٧	-	الإجمالي

١٦-تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
أفراد:		
٦,١١١	٥,٦١٧	حسابات جارية مدينة
٩٧٢,٩٢٥	٨٤٧,٩٣٥	بطاقات مغطاة
٢٠,١٧٧,٥٨٥	١٦,٩٧٠,٨٢١	تمويلات شخصية
٤٦٢,١٧٧	٤٧٨,٢٨٤	تمويلات عقارية
٢١,٦١٨,٧٩٨	١٨,٣٠٢,٦٥٧	الاجمالي
مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
١٤,١٧٦,٣٥٦	٨,١٣٧,٠١٣	حسابات جارية مدينة
٥٣,٧٩٠,٧٥٨	٤٠,٧٢٥,٧٣٤	تمويلات مباشرة
١,١٧٠,٧٤٣	٧٩٥,٠٤٨	تمويلات مشتركة
٢٠٠	١٧٢	بطاقات مغطاة
٦٩,١٣٨,٠٥٧	٤٩,٦٥٧,٩٦٧	الاجمالي
٩٠,٧٥٦,٨٥٥	٦٧,٩٦٠,٦٢٤	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
يخصم:		
-٥,١٨٧,٧١٦	-٤,٣٠٧,٢٢١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٧٩,٨٠٦	-٩٠,٢١٦	العوائد المجنبه
-٥,٢٦٧,٥٢٢	-٤,٣٩٧,٤٣٧	الاجمالي
٨٥,٤٨٩,٣٣٣	٦٣,٥٦٣,١٨٧	الصافي
ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:		
١٩,٥٣٣	١٦,٣٠٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٨٥,٤٦٩,٨٠٠	٦٣,٥٤٦,٨٨٢	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٨٥,٤٨٩,٣٣٣	٦٣,٥٦٣,١٨٧	الصافي
٥٨,٦١٦,٧٩٨	٤٠,٨٨٤,٦٤٨	أرصدة ذات عائد متغير
٢٦,٨٧٢,٥٣٥	٢٢,٦٧٨,٥٣٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٥,٤٨٩,٣٣٣	٦٣,٥٦٣,١٨٧	الإجمالي
تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء :		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
٤,٣٠٧,٢٢١	٢,٧٧٤,٢٤٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٠٩,٩٨٧	١,٥٧٧,٤٨٩	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٢٢,٤٨٥	٣٠,٨٣١	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٩٧,١٧١	-٢٠٨,٥٢٣	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة المالية
٥٤٥,١٩٤	١٣٣,١٧٩	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٥,١٨٧,٧١٦	٤,٣٠٧,٢٢١	الإجمالي

١٦-تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) – تابع

تحليل حركة خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	-	٨٩,٣٦٩	٥٢٧,٧٠٢	٩,٠١١	٦٢٦,٠٨٢
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية	-	٥١,٣٧٩	٢٥,٠٢٤	١,٠٠١	٧٧,٤٠٤
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٦,٢٥٧	١٣,٥٢٥	-	١٩,٧٨٢
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-	-٧,٣٢٠	-٨٢,٧٢٤	-	-٩٠,٠٤٤
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	-	١٣٩,٦٨٥	٤٨٣,٥٢٧	١٠,٠١٢	٦٣٣,٢٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١٤٨,٩١١	٢,٩٧١,٤٤٠	٥٦٠,٧٨٠	٨	٣,٦٨١,١٣٩
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية	٣٠,٨٨٥	٢١,٥٩٥	٢٨٠,١٠٥	-١	٣٣٢,٥٨٤
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٢,٧٠٢	-	-	٢,٧٠٢
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-	-٧,١٢٧	-	-	-٧,١٢٧
فر وى ترجمة عملات أجنبية	٥٠,٠٧٤	٤٠٨,٠٤٤	٨٧,٠٧٦	-	٥٤٥,١٩٤
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٢٩,٨٧٠	٣,٣٩٦,٦٥٤	٩٢٧,٩٦١	٧	٤,٥٥٤,٤٩٢

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	-	٥٦,١٣٨	٥٧٤,٢٦٧	٢,٠٦٠	٦٣٢,٤٦٥
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية	-	٣٧,٤١٦	٨٣,٧٨٤	٦,٩٥١	١٢٨,١٥١
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	١٣,٨٨١	١٢,٢٣٨	-	٢٦,١١٩
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-	-١٨,٠٦٦	-١٤٢,٥٨٧	-	-١٦٠,٦٥٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	٨٩,٣٦٩	٥٢٧,٧٠٢	٩,٠١١	٦٢٦,٠٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٧٢,٤٦١	٢,٠١٠,٤٨٠	٥٨,٨٣٩	-	٢,١٤١,٧٨٠
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية	٧٦,٤٥٠	٨٧٠,٩٣٩	٥٠١,٩٤١	٨	١,٤٤٩,٣٣٨
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٤,٧١٢	-	-	٤,٧١٢
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-	-٤٧,٨٧٠	-	-	-٤٧,٨٧٠
فر وى ترجمة عملات أجنبية	-	١٣٣,١٧٩	-	-	١٣٣,١٧٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤٨,٩١١	٢,٩٧١,٤٤٠	٥٦٠,٧٨٠	٨	٣,٦٨١,١٣٩

١٧- استثمارات مالية

١/١٧ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
٢١٦,٠٢١	٥٥٩,٨١٦	أ) سندات الخزانة - بالقيمة العادلة :
٢١٦,٠٢١	٥٥٩,٨١٦	— مدرجة في أسواق الأوراق المالية
		إجمالي سندات الخزانة
١٥١,٩٤٣	٢٤٧,٩٨٣	ب) صكوك إسلامية :
١٥١,٩٤٣	٢٤٧,٩٨٣	— مدرجة في أسواق الأوراق المالية
		إجمالي الصكوك الإسلامية
١١,٠٣٢,٠٠٣	١,١٤٠,٣٣٧	ج) أدون الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة :
١١,٠٣٢,٠٠٣	١,١٤٠,٣٣٧	— غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
		إجمالي أدون الخزانة الحكومية
		فيما يلي بيان بأدون الخزانة :
٨,٠٠٨,٠٠٠	١,٩٧٥	أدون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٣٥٠,٠٠٠	١,٨٥٠	أدون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٥٣٥,٢٥٠	٥,٢٢٥	أدون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٣٥٣,٠٠٠	١,٢٥٧,٨٧٥	أدون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١١,٢٤٦,٢٥٠	١,٢٦٦,٩٢٥	الاجمالي
-٢١١,٢٣٣	-١٤١,٥٢٦	عوائد لم تستحق بعد
-٣,٠١٤	١٤,٩٣٨	فروق تقييم أدون خزانة مقيمة بالقيمة العادلة
١١,٠٣٢,٠٠٣	١,١٤٠,٣٣٧	الصافي
		د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٢٦٧,٣٢٩	٣٤٢,٠٥٢	— غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٦٧,٣٢٩	٣٤٢,٠٥٢	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
٢٩,٥٤٧	٣٢,٥٨١	— غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٩,٥٤٧	٣٢,٥٨١	إجمالي وثائق صناديق استثمار
١١,٦٩٦,٨٤٣	٢,٣٢٢,٧٦٩	الدخل الشامل الآخر (١)

١٧- استثمارات مالية - تابع

٢/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
١٦,٨٤٩,٨٠٧	٢٠,٢٨٢,١٤٧	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٤٠,٧٥٤	-١٠٣,٧٤٨	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٦,٨٠٩,٠٥٣	٢٠,١٧٨,٣٩٩	إجمالي سندات الخزنة الحكومية
		(ب) أدون الخزنة الحكومية :
٥,١٨٤,١٨٢	٧,٠٤٨,٠٦٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٣٨,٦٣٢	-١٢٠,٠٨٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥,١٤٥,٥٥٠	٦,٩٢٧,٩٧٩	إجمالي أدون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأدون الخزنة :
٥٧٥,٠٠٠	-	أدون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٤,٦٧٩,٣٨٩	٧,٢٦٦,٢٦٤	أدون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٥,٢٥٤,٣٨٩	٧,٢٦٦,٢٦٤	الاجمالي
-٧٠,٢٠٧	-٢١٨,٢٠١	عوائد لم تستحق بعد
-٣٨,٦٣٢	-١٢٠,٠٨٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥,١٤٥,٥٥٠	٦,٩٢٧,٩٧٩	الصافي (١)
		عمليات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
-٢١,٣١٩	-٨,٦٧٣	أدون خزنة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء
-٢١,٣١٩	-٨,٦٧٣	الاجمالي
-١٦٣	-٦٦	عوائد لم تستحق بعد
-٢١,٤٨٢	-٨,٧٣٩	الصافي (٢)
٥,١٢٤,٠٦٨	٦,٩١٩,٢٤٠	الصافي (٢+١)
		إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٢١,٩٣٣,١٢١	٢٧,٠٩٧,٦٣٩	إجمالي الإستثمارات المالية (٢+١)
٣٣,٦٢٩,٩٦٤	٢٩,٤٢٠,٤٠٨	أرصدة بدون عائد
٢٩٦,٨٧٦	٣٧٤,٦٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
٣٩٨,١٥٨	٩٩٦,٩٥٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٢,٩٣٤,٩٣٠	٢٨,٠٤٨,٨١٦	إجمالي الإستثمارات المالية
٣٣,٦٢٩,٩٦٤	٢٩,٤٢٠,٤٠٨	
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
٢٨,٥٨٨	٧٩,٣٨٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٣,٦٧٥	١٠٠,٩٣٤	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٧,١٢٣	٤٣,٥١١	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٧٩,٣٨٦	٢٢٣,٨٣١	الاجمالي

١٧- استثمارات مالية - تابع

٣ / ١٧ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداؤه لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

- المستوى الأول – وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

- المستوى الثاني – وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

- المستوى الثالث – وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلزام .

يوضح الجدول التالي التغير في قياس القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣٠ يونيو ٢٠٢٤
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٨٠٧,٧٩٩	١,١٤٠,٣٣٧	-	١,٩٤٨,١٣٦	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	٣٢,٥٨١	٣٢,٥٨١	وثائق صناديق استثمار
-	-	٣٤٢,٠٥٢	٣٤٢,٠٥٢	أدوات حقوق ملكية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٦٧,٩٦٤	١١,٠٣٢,٠٠٣	-	١١,٣٩٩,٩٦٧	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	٢٩,٥٤٧	٢٩,٥٤٧	وثائق صناديق استثمار
-	-	٢٦٧,٣٢٩	٢٦٧,٣٢٩	أدوات حقوق ملكية

١٨ - استثمارات في شركات تابعة و شقيقة (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	-	ابوظبي الاسلامى لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار
١٥٤,٣١٥	١٥٤,٣١٥	أبو ظبي الإسلامي للتمويل
٢٤,٥٠٠	٧٣,٥٠٠	أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي
٩,٨٠٠	٩,٨٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتصكيك
٤٠٤,٠٨٧	٤٤٨,١٨٧	الاجمالى
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلى - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الاجمالى
٤٢٤,٠٨٧	٤٦٨,١٨٧	أجمالى استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-٧,٤٨٢	-٧,٤٨٢	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤١٦,٦٠٥	٤٦٠,٧٠٥	صافى استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- تم تحديد الاستثمارات المالية في الشركات التابعة وفقاً لدراسة قام بها المصرف بتحديد الشركات التي يمتلك فيها المصرف بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية.

- وافق مجلس إدارة المصرف في مارس ٢٠٢١ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر - تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع ٢٥ مليون جنيه مصري (يتمثل في عدد ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) كما وافقت الجمعية العامة الغير عادية لشركة أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر في ٤ أكتوبر ٢٠٢٣ على زيادة رأس المال المصدر عن طريق اصدار ٥ مليون سهم بمبلغ ٥٠ مليون جنيه يقتصر الاكتتاب فيها علي قدامى المساهمين بالقيمة الاسمية للسهم و البالغة ١٠ جنيهات للسهم الواحد.

- بناء على قرار مجلس إدارة المصرف في ٨ يوليو ٢٠٢١ وموافقة البنك المركزي في ٢٤ يوليو ٢٠٢١ تم البدء في إجراءات تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتصكيك وقد بلغ رأس المال المدفوع في مايو ٢٠٢٣ مبلغ ١٠ مليون جنيه يتمثل في عدد ١ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه للسهم حيث بلغت نسبة مساهمة المصرف ٩٨%.

- يتضمن بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة مبلغ ٧,٤٨٢ ألف جنيه مصري يتمثل بشكل رئيسي فيما يلي:

- اضمحلال شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية بقيمة ٢,٥٠٢ ألف جنيه مصري نتيجة لانخفاض سعر السهم من ١١,٣٠ إلى ١٠,٩٣ جنيه مصري طبقاً لدراسة القيمة العادلة .
- اضمحلال شركة أبو ظبي القابضة للاستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنيه مصري طبقاً لآخر دراسة للقيمة العادلة .

- في ٢٤ مارس ٢٠٢٤ تم انعقاد الجمعية العامة العادية لشركة أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية و صناديق الاستثمار علي ضوء تسجيل موجودات الحساب الخاص بالشركة و توزيع الأرصدة المودعة و عوائدها علي المساهمين.

١٩- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
القيمة بالآلاف جنيه مصري					
أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات و تركيبات	أصول أخرى	الاجمالي	
١٦١,٢٥٩	١١,٣٢٨	٣٧١,٢٣٧	٩٨٧,٦١٩	١,٥٣١,٤٤٣	التكلفة
-٦١,٠٦٨	-٦,٤٠٩	-١٥١,٧٣٦	-٦٦٤,٠١١	-٨٨٣,٢٢٤	مجمع الإهلاك
١٠٠,١٩١	٤,٩١٩	٢١٩,٥٠١	٣٢٣,٦٠٨	٦٤٨,٢١٩	صافي القيمة الدفترية
١٠٢,٨٨٣	٥,٠٢٧	٢٢١,٥٤٥	٣٠٦,٧٢٢	٦٣٦,١٧٧	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
-	٤٣٣	٦,٧٩٨	٥٦,٦٢٦	٦٣,٨٥٧	إضافات
-٢٧٤	-	-	-	-٢٧٤	استبعادات أصول
-٢,٦٩٢	-٥٤١	-٨,٨٤٢	-٣٩,٧٤٠	-٥١,٨١٥	إهلاك الفترة المالية
٢٧٤	-	-	-	٢٧٤	استبعادات مجمع أهلاك
١٠٠,١٩١	٤,٩١٩	٢١٩,٥٠١	٣٢٣,٦٠٨	٦٤٨,٢١٩	صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
القيمة بالآلاف جنيه مصري					
أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات و تركيبات	أصول أخرى	الاجمالي	
١٦١,٥٣٣	١٠,٨٩٥	٣٦٤,٤٣٩	٩٣٠,٩٩٣	١,٤٦٧,٨٦٠	التكلفة
-٥٨,٦٥٠	-٥,٨٦٨	-١٤٢,٨٩٤	-٦٢٤,٢٧١	-٨٣١,٦٨٣	مجمع الإهلاك
١٠٢,٨٨٣	٥,٠٢٧	٢٢١,٥٤٥	٣٠٦,٧٢٢	٦٣٦,١٧٧	صافي القيمة الدفترية
١١٤,٧٧٧	٥,٦٩٦	٢٣٤,٩٩٥	١٣٠,٤٨٦	٤٨٥,٩٥٤	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
-	٣٦٠	٣,٩٥٣	٢٢٨,١٨٣	٢٣٢,٤٩٦	إضافات
-١١,٠٦١	-	-	-٩,٨٧٣	-٢٠,٩٣٤	استبعادات أصول
-٥,٥١٢	-١,٠٢٩	-١٧,٤٠٣	-٥١,٤٢٠	-٧٥,٣٦٤	إهلاك السنة المالية
٤,٦٧٩	-	-	٩,٣٤٦	١٤,٠٢٥	استبعادات مجمع أهلاك
١٠٢,٨٨٣	٥,٠٢٧	٢٢١,٥٤٥	٣٠٦,٧٢٢	٦٣٦,١٧٧	صافي القيمة الدفترية

٢٠- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٨١٤,٢٨٦	٣٥٧,٨٠٢	حسابات جارية
٨,٩٨١,٦٦٦	٦,١٢١,٠٤٠	ودائع
٩,٧٩٥,٩٥٢	٦,٤٧٨,٨٤٢	الإجمالي
٤٨١,٠٧٩	٤,٣٨٤	بنوك محلية
٩,٣١٤,٨٧٣	٦,٤٧٤,٤٥٨	بنوك خارجية
٩,٧٩٥,٩٥٢	٦,٤٧٨,٨٤٢	الإجمالي
٨١٤,٢٨٦	٣٥٧,٨٠٢	أرصدة بدون عائد
٨,٩٨١,٦٦٦	٦,١٢١,٠٤٠	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٧٩٥,٩٥٢	٦,٤٧٨,٨٤٢	الإجمالي

٢١- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥٤,٥٤٦,٩٥٤	٤٥,٦٦٦,٩٧٧	ودائع تحت الطلب
٥١,٧٧٥,٧٥١	٣٤,١٤٠,٠١٩	ودائع لأجل وبإخطار
٣٧,٠٨٦,٢٧٧	٣٢,٨٥٨,٦٨٦	شهادات ادخار وإيداع
١٥,٧٦٥,٦١٥	١٠,٦١٢,٣٥٧	ودائع توفير
٤,٢٢٧,٠٣٦	٣,٨٤٩,٤٦٤	ودائع أخرى
١٦٣,٤٠١,٦٣٣	١٢٧,١٢٧,٥٠٣	الإجمالي
٩١,٠٥٨,٣٧٨	٦٩,٤٠٨,٥١٧	ودائع مؤسسات
٧٢,٣٤٣,٢٥٥	٥٧,٧١٨,٩٨٦	ودائع أفراد
١٦٣,٤٠١,٦٣٣	١٢٧,١٢٧,٥٠٣	الإجمالي
١٨,٧٤٦,٧٩٩	١٥,٢١٩,٣٩٤	أرصدة بدون عائد
١٤٤,٦٥٤,٨٣٤	١١١,٩٠٨,١٠٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦٣,٤٠١,٦٣٣	١٢٧,١٢٧,٥٠٣	الإجمالي

٢٢ - تمويلات مساندة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
١,٦٥٧,٧١٧	١,٠٥٢,٦١٧	التمويل المساند بدون عائد *
٣,٨٤٢,٤٢٤	٢,٤٧١,٤٤٨	التمويل المساند بعائد **
٥,٥٠٠,١٤١	٣,٥٢٤,٠٦٥	الإجمالي
١,٠٥٢,٦١٧	٨٢١,٦٦٧	التمويل المساند بدون عائد *
٢١,٠٠٧	٢٦,٧٣٥	الرصيد أول الفترة / السنة المالية
٥٨٤,٠٩٣	٢٠٤,٢١٥	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١,٦٥٧,٧١٧	١,٠٥٢,٦١٧	فروق تقييم العملة الأجنبية
		الإجمالي

*التمويل المساند بدون عائد

يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكى ممنوح من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكميلية لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ . وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكميلية أخرى لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساند بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٣.٢٥% ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافى مبلغ ١٢,٤٦٥ ألف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل فى تاريخ إتفاقية مد الاجل. كما ترتب على تلك الاتفاقية ربح متوقع للوكيل قدرة ٦,٢٥ % من مبلغ الاستثمار.

**التمويل المساند بعائد

مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

** بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٩ مليون دولار أمريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٦,٥% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

**و بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٨ مارس ٢٠١٩ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٨٨% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

مؤسسة التمويل الدولية

**و بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٣ حصل المصرف على تمويل مساند متوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكى من مؤسسة التمويل الدولية بنظام المراجعة لمدة ٥ سنوات تبدأ من ٧ يوليو ٢٠٢٣ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٤٣٣% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

٢٣- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٦٨,٦٤٦	٤٢,٦٢٦	٩٥٢,٠٤٣	١,٠٦٣,٣١٥
المكون خلال الفترة المالية	١,٥٢٤	٦٥٠	١٢٤,٣٤٣	١٢٦,٥١٧
مخصصات انتفي الغرض منها	-٣٠٢	-	-٦٦,٨٢٣	-٦٧,١٢٥
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-١,٣٣٩	-٤,٢٦٥	-	-٥,٦٠٤
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	١٨٧,٥٤٦	١٨٧,٥٤٦
الرصيد في نهاية الفترة	٦٨,٥٢٩	٣٩,٠١١	١,١٩٧,١٠٩	١,٣٠٤,٦٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٤,٧١١	٤٠,٥٨٨	٦٧٩,٦٠٦	٧٣٤,٩٠٥
المكون خلال السنة المالية	٥٦,٨٤٠	٥,١٣٣	٢٥٤,٥٥٤	٣١٦,٥٢٧
مخصصات انتفي الغرض منها	-١٠١	-	-٦٤,٣٠٤	-٦٤,٤٠٥
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-٢,٨٠٤	-٣,٠٩٥	-	-٥,٨٩٩
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٨٢,١٨٧	٨٢,١٨٧
الرصيد في نهاية السنة المالية	٦٨,٦٤٦	٤٢,٦٢٦	٩٥٢,٠٤٣	١,٠٦٣,٣١٥

٢٤- رأس المال

١/٢٤ - رأس المال المصرح به :

بلغ رأس المال المصرح به ١٠ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٧ مليار جنيه مصري).

٢/٢٤ - رأس المال المصدر والمدفوع :

■ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦ مليار جنيه مصري (يتمثل في عدد ٦٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٥ مليار جنيه مصري)

أسم المساهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية
مصرف أبو ظبي الإسلامي	٣١٩,٢٢٥,٠٣٤	٣,١٩٢,٢٥٠,٣٤٠	%٥٣,٢	٢٦٦,٠٢٠,٨٦٢	٢,٦٦٠,٢٠٨,٦٢٠	%٥٣,٢	٢٦٦,٠٢٠,٨٦٢	٢,٦٦٠,٢٠٨,٦٢٠
شركة الإمارات التولية للاستثمار	٨٠,٦٤٨,٠٠٠	٨٠٦,٤٨٠,٠٠٠	%١٣,٤	٦٧,٢٠٦,٦٦٧	٦٧٢,٠٦٦,٦٧٠	%١٣,٤	٦٧,٢٠٦,٦٦٧	٦٧٢,٠٦٦,٦٧٠
ريسيون للاستثمار	٣١,١٦٧,٢٠٥	٣١١,٦٧٢,٠٥٠	%٥,٢	٢٥,٩٧٢,٦٧١	٢٥٩,٧٢٦,٧١٠	%٥,٢	٢٥,٩٧٢,٦٧١	٢٥٩,٧٢٦,٧١٠
الإجمالي	٤٣١,٠٤٠,٢٣٩	٤,٣١٠,٤٠٢,٣٩٠	%٧١,٨	٣٥٩,٢٠٠,٢٠٠	٣,٥٩٢,٠٠٢,٠٠٠	%٧١,٨	٣٥٩,٢٠٠,٢٠٠	٣,٥٩٢,٠٠٢,٠٠٠

٢٥- احتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٧٧,٩٤٣	٢٥٥,٤٩١	احتياطي قانوني
٥٤,٩٥٥	٥٤,٩٥٥	احتياطي عام
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
٤٦,٣٠٤	٤,٧٤٨	احتياطي رأسمالي
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٢٤٩,٥٠٩	١٧٨,٠٤٩	إحتياطي القيمة العادلة
١,٠٠٣,٩٦٤	٦٦٨,٤٩٦	اجمالي الاحتياطات

٢٦- التزامات عرضية وارتباطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,١٥٨,٤٨٨	٣,٩٧١,٤٨٤	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢٥,٣٣٧,٢٤٧	٢٠,٤٨٠,٩٩٢	خطابات ضمان
٣,١٨٨,٨٦٠	١,٦٧٧,٢٩٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٤٦٧,٤١١	٢,٥٨٤,٠٢٤	كفالات بنوك
٤٣,١٥٢,٠٠٦	٢٨,٧١٣,٧٩٩	الاجمالي

٢٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
١,٢٥٧	٩,٢٩١	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٥٨,٥٩٢	٦٧,٧٢٩	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
١,٩٧٩,٤١٠	٣,٠٩٨,٦٢٦	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التقويات المساندة
٤٨,١٩٩	٢١٣,٣٩٥	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٠,٨٣٨	٢٤٦,٠٨٣	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٣,٧٩٨,٥٧٣	٤,٩٥٦,٢٨٦	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
٣٠,٤٣٥	٢٧,٧١٠	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٥٥,٠٤٧	١١٢,٤٣٨	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
٣,٦٣٨	٤,٤٧٢	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضمحلل أصول أخرى
٥٨٩,٠٨٨	٧١٤,٥٢٤	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٩٤,٧٦٣	٨١,٤١٤	شركات تابعة	أصول	مخصص الائتمان المتوقعة عن خسائر الائتمان
١٧٤,٨٥٠	١٢٨,٠٣٨	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
١٣٧,٤٤٠	٣٤٣,٧٤٦	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

تتمثل نتائج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
-١٣,٢٨٣	-٨٣,٤٤٨	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-١٠١,٧٧٦	-٥١,٣٥٠	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
-	-١٥٥,٣٩٦	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	(تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
٦٢	٦٢	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
٣١,٠٥٠	٦١,٤٤٦	شركات تابعة	أيرادات	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٥,٢٨٣	-٦,١٩٣	شركات تابعة	مصرفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-٧١	-٢٢	شركات تابعة	مصرفات	مصرفات الأتعاب والعمولات
-٩١,٥٤٧	١,٩٧٧	شركات تابعة	مصرفات	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٣٩,٢٦١ ألف جنيه مصري (٣٠ يونيو ٢٠٢٣ : ٣٠,٦٧٣ ألف جنيه) والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر من موظفي من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

٢٨ - أحداث هامة

■ أحداث اقتصادية

- ومن أجل دعم هدف إستقرار الأسعار فقررت لجنة السياسة النقدية (MPC) رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس في يوم ٤ فبراير ٢٠٢٤ ليصل إلى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب. ثم في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥%، ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥% بالإضافة إلى تحرير سعر الصرف.
- أعلنت وكالة "موديز" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر الى إيجابية و قد أبقت على التصنيف الائتماني عند "Caa1".
- أعلنت وكالة "ستاندرد أند بور و فيتش" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر الى إيجابية و قد أبقت على التصنيف الائتماني عند "B-".